

ปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงินที่ส่งผลต่อการใช้บัตรเครดิตทางการเงิน

ปิยะฉัตร พิมพั้ง*

ผศ.ดร.ดารณี เอื้อชนะจิต**

บทคัดย่อ

งานวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงินที่ส่งผลต่อการใช้บัตรเครดิตทางการเงิน และเสนอแนวทางในการพัฒนาด้านบัตรเครดิตทางการเงินให้เกิดการนำไปใช้ได้จริง ภายใต้การใช้งานที่มีความปลอดภัย โดยใช้แบบสอบถามที่ผ่านการทดสอบความเชื่อมั่นและความตรงเชิงเนื้อหาในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากพนักงานฝ่ายกฎหมายของบริษัทเอกชน ที่ดำเนินงานโดยมีธุรกรรมทางการเงินผ่านบัตรเครดิตทางการเงินจำนวน 150 คน ที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐานคือ การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ โดยกำหนดค่านัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการศึกษา พบว่า (1) ปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงินส่งผลต่อการใช้บัตรเครดิตทางการเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยให้ความสำคัญด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด (2) ปัจจัยด้านทัศนคติในการใช้บัตรเครดิตทางการเงิน / ความเชื่อมั่นในการใช้บัตรเครดิตทางการเงิน / การรับรู้ความเสี่ยงในการใช้บัตรเครดิตทางการเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยให้ความสำคัญด้านทัศนคติในการใช้บัตรเครดิตทางการเงินมากที่สุด ผลการทดสอบสมมติฐานงานวิจัย พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล อาทิเช่น เพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่ง รายได้แตกต่างกัน มีการใช้บัตรเครดิตทางการเงินไม่แตกต่างกันในทุกด้าน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

*นักศึกษาศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

** ที่ปรึกษาหลัก

1. บทนำ

นวัตกรรมทางการเงินเป็นการนำนวัตกรรมทางเทคโนโลยี หรือโปรแกรมคอมพิวเตอร์สมัยใหม่เข้ามาประยุกต์ใช้ในการสนับสนุน หรือทำให้การบริการด้านธุรกรรมทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ที่สามารถตอบโจทย์ของผู้ใช้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะด้านความสะดวกรวดเร็วที่เพิ่มขึ้น และต้นทุนการใช้บริการที่ต่ำลง สำหรับประเทศไทยในอนาคตนวัตกรรมทางการเงินจะก้าวขึ้นมาเป็นหนึ่งในกลไกสำคัญที่ช่วยขับเคลื่อนระบบการเงินแห่งยุคดิจิทัล โดยการเติบโตของนวัตกรรมทางการเงินทั่วโลกจะนำไปสู่การพัฒนาการบริการทางการเงินในรูปแบบใหม่ๆ ขึ้นมากมาย โดยเฉพาะการบริการในกลุ่มของธุรกรรมการเงินหลัก 3 กลุ่มที่เกี่ยวข้องกับผู้บริโภคทั่วไป ได้แก่ ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการชำระเงิน/โอนเงิน, การบริหารการเงินส่วนบุคคล และการให้สินเชื่อ และเงินลงทุน (ศูนย์วิจัยกสิกร, 2559)

ประโยชน์ของ นวัตกรรมทางการเงิน นอกเหนือจากการพัฒนาบริการทางการเงินให้ทันสมัย ยังสามารถตอบสนองความต้องการผู้บริโภคได้ อย่างไรก็ตามนวัตกรรมทางการเงินก็ยังมีอุปสรรคต่อการทำธุรกรรมทางการเงินด้านต่างๆ ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้แก่ ปัจจัยด้านความปลอดภัย เนื่องจากผู้ให้บริการมีความกังวลในเรื่องของความเสี่ยง จากการถูกหลอกลวง ถูกขโมยข้อมูล เป็นต้น แม้แนวโน้มของผู้ให้บริการจะมีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นก็ตาม แต่ความไว้วางใจ ความกังวลของผู้ให้บริการยังเป็นเรื่องสำคัญในประเทศไทย เพื่อเป็นการลดความวิตกกังวล และเกิดความระมัดระวังในการใช้นวัตกรรมทางการเงิน และรับรู้และตระหนักถึงความเสี่ยงในการใช้นวัตกรรมทางการเงิน จึงจำเป็นต้องออกกฎหมายเพื่อรองรับปัจจัยด้านความปลอดภัยจากการใช้นวัตกรรมทางการเงินอีกด้วย

2. วัตถุประสงค์

2.1. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ตำแหน่ง รายได้ และการศึกษา ของผู้ใช้นวัตกรรมทางการเงิน

2.2. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงิน ได้แก่ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ การยืนยันตัวตนผ่านระบบดิจิทัล การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การฟอกเงินในยุคปัจจุบัน และระบบ และบริการการชำระเงิน ของผู้ให้บริการทางการเงิน

2.3. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ตำแหน่ง รายได้ และการศึกษา และปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงิน ได้แก่ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ การยืนยันตัวตนผ่านระบบดิจิทัล การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การฟอกเงินในยุคปัจจุบัน และระบบ และบริการการชำระเงินที่ส่งผลต่อ การใช้นวัตกรรมทางการเงิน

3. สมมติฐานการวิจัย

3.1 โดยสมมติฐานสำหรับงานวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการใช้นวัตกรรมทางการเงินมีดังนี้

สมมติฐานที่ 1 (H1) ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน เช่น เพศ อายุ ตำแหน่ง รายได้ และการศึกษา ส่งผลต่อการใช้นวัตกรรมทางการเงิน แตกต่างกันไป

สมมติฐานที่ 2 (H2) ปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงินได้แก่ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ การยืนยันตัวตนผ่านระบบดิจิทัล การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การฟอกเงินในยุคปัจจุบัน และระบบ และบริการการชำระเงินที่ส่งผลต่อการใช้นวัตกรรมทางการเงินแตกต่างกัน

4. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

4.1 เป็นแนวทางเพื่อพัฒนาด้านนวัตกรรมทางการเงินให้แก่ประชาชนทั่วไปให้สามารถใช้นวัตกรรมทางการเงิน อย่างระมัดระวังในเรื่องสิทธิในการรักษาข้อมูลความลับส่วนบุคคล และมีความเข้าใจในระบบความปลอดภัยของกระบวนการตรวจสอบ และยืนยันความถูกต้องของตัวบุคคล

4.2 สำหรับฝ่ายกฎหมายของบริษัทเอกชน สามารถปรับปรุงนโยบายด้านความรู้ ความเข้าใจ และข้อควรระวัง ในการจัดทำสัญญาที่มีความเกี่ยวข้องกับนวัตกรรมทางการเงิน เพื่อให้พนักงาน พนักงานฝ่ายกฎหมายของบริษัทเอกชน มีทักษะความรู้ ความเข้าใจด้านนวัตกรรมทางการเงินเพิ่มขึ้น

4.3 ตลอดจนเป็นแนวทางให้หน่วยงานภาครัฐออกกฎหมายที่สอดคล้องและเป็นประโยชน์มากยิ่งขึ้น

5. ขอบเขตการศึกษา

5.1 ประชากรและตัวอย่าง

พนักงานฝ่ายกฎหมายบริษัทเอกชนทั่วไปซึ่งไม่ทราบจำนวนประชากร ผู้วิจัยจึงเลือกใช้สูตรของของคอคแรน (Cochran, 1977) และใช้ตัวอย่างสำหรับงานวิจัยนี้เฉพาะพนักงานที่อยู่ฝ่ายกฎหมายของบริษัทเอกชน ที่ดำเนินงานโดยมีธุรกรรมทางการเงินผ่านนวัตกรรมทางการเงินจำนวนทั้งสิ้น 150 คน

5.2 ขอบเขตตัวแปรที่ศึกษา

5.2.1 ตัวแปรต้น ได้แก่ตัวแปรดังต่อไปนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบไปด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่ง และรายได้

2. ปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงินประกอบไปด้วย ด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ ด้านการยืนยันตัวตนผ่านระบบดิจิทัล ด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ด้านการฟอกเงินในยุคดิจิทัล ด้านระบบ และบริการการชำระเงิน

5.2.2 ตัวแปรตาม ได้แก่ตัวแปรดังต่อไปนี้

1. การใช้นวัตกรรมทางการเงิน ประกอบไปด้วย ทศนคติในการใช้นวัตกรรมทางการเงิน / ความเชื่อมั่นในการใช้นวัตกรรมทางการเงิน / การรับรู้ความเสี่ยงในการใช้นวัตกรรมทางการเงิน

6. ระเบียบวิธีวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ เป็นงานวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) และผู้วิจัยใช้วิธีเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นเพื่อเก็บข้อมูลแบบปฐมภูมิ ซึ่งเนื้อหาของการดำเนินการวิจัย ผู้วิจัยใช้เครื่องมือในการวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) โดยแบบสอบถามจะแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล มีลักษณะแบบสอบถามเป็นคำถามแบบเลือกตอบได้เพียงคำตอบเดียว เป็นคำถาม 5 ข้อ ประกอบไปด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่ง และรายได้

ส่วนที่ 2 ปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงิน มีลักษณะแบบสอบถามเป็นคำถามแบบมาตราส่วนตามแบบของ Likert Scale มีทางเลือกตอบได้ 5 ระดับ มีคำถาม 20 ข้อ คะแนนรวม 20 คะแนน โดยมีระดับคะแนนดังนี้

ระดับ 5 คือ เห็นด้วย

ระดับ 5 คือ มากที่สุด

ระดับ 4 คือ มาก

ระดับ 3 คือ ปานกลาง

ระดับ 2 คือ น้อย

ระดับ 1 คือ น้อยที่สุด

ส่วนที่ 3 การใช้นวัตกรรมทางการเงิน แบ่งออกเป็น ทศนคติในการใช้นวัตกรรมทางการเงิน / ความเชื่อมั่นในการใช้นวัตกรรมทางการเงิน และการรับรู้ความเสี่ยงในการใช้นวัตกรรมทางการเงิน มีลักษณะแบบสอบถามเป็นคำถามแบบมาตราส่วนตามแบบของ Likert Scale มีทางเลือกตอบได้ 5 ระดับ มีคำถาม 15 ข้อ คะแนนรวม 15 คะแนน โดยมีระดับคะแนนดังนี้

ระดับ 5 คือ มากที่สุด

ระดับ 4 คือ มาก

ระดับ 3 คือ ปานกลาง

ระดับ 2 คือ น้อย

ระดับ 1 คือ น้อยที่สุด

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ เป็นคำถามปลายเปิด ให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงความคิดเห็น

7. ผลการศึกษา

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทางด้านปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 150 คน มีเพศหญิง จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 57.3 และเป็นเพศชาย จำนวน 64 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 42.7 เมื่อพิจารณาตามช่วงอายุพบว่าส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 62.0 รองลงมาคืออายุระหว่าง 30 - 40 ปี จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 24.0 ส่วนใหญ่ผู้มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 68.0 และผู้มีการศึกษาระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 32.0 โดยมีตำแหน่งผู้บริหารระดับต้น จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 59.3 รองลงมาคือตำแหน่งเจ้าหน้าที่ จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 22.7 และส่วนใหญ่มีรายได้ที่ 40,001 - 60,000 บาท จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 37.3 รองลงมาคือรายได้ที่ 20,000 - 40,000 บาท จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 23.3

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทางด้านปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงิน

พบว่าปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า อยู่ในระดับมากทุกด้าน โดยปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงิน ด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด รองลงมาคือ ด้านการฟอกเงินในยุคดิจิทัล ด้านระบบ และบริการการชำระเงิน ด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และด้านการยืนยันตัวตนผ่านระบบดิจิทัลมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทางด้านปัจจัยด้านทัศนคติในการใช้นวัตกรรมทางการเงิน / ความเชื่อมั่นในการใช้นวัตกรรมทางการเงิน / การรับรู้ความเสี่ยงในการใช้นวัตกรรมทางการเงิน

พบว่าปัจจัยด้านทัศนคติในการใช้นวัตกรรมทางการเงิน / ความเชื่อมั่นในการใช้นวัตกรรมทางการเงิน / การรับรู้ความเสี่ยงในการใช้นวัตกรรมทางการเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า อยู่ในระดับมากทุกด้าน ได้แก่ ด้านทัศนคติในการใช้นวัตกรรมทางการเงิน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด รองลงมาคือ ด้านการรับรู้ความเสี่ยงในการใช้นวัตกรรมทางการเงิน และด้านความเชื่อมั่นในการใช้นวัตกรรมทางการเงิน มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด

ผลการทดสอบสมมติฐาน

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 1 คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ของพนักงานฝ่ายกฎหมาย บริษัทเอกชน ที่ดำเนินงานโดยมีธุรกรรมทางการเงินผ่านนวัตกรรมทางการเงินที่มีเพศ อายุ ระดับ

การศึกษา ตำแหน่งงาน รายได้ แตกต่างกัน มีการใช้นวัตกรรมทางการเงินไม่แตกต่างกันในทุกด้าน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีเพศแตกต่างกัน มีการใช้นวัตกรรมที่ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุแตกต่างกัน มีการใช้นวัตกรรมที่ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษา แตกต่างกัน มีการใช้นวัตกรรมที่ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีตำแหน่งงานแตกต่างกัน มีการใช้นวัตกรรมที่ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้แตกต่างกัน มีการใช้นวัตกรรมที่ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 2 คือ ปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงินได้แก่ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ การยืนยันตัวตนผ่านระบบดิจิทัล การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การฟอกเงินในยุคปัจจุบัน และระบบ และบริการการชำระเงินที่ส่งผลต่อการใช้นวัตกรรมทางการเงินแตกต่างกัน จำนวน 4 ตัวแปร ในจำนวน ทั้งหมด 5 ตัวแปร คือ

ปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงิน ด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ ส่งผลต่อการใช้นวัตกรรมทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงิน ด้านการยืนยันตัวตนผ่านระบบดิจิทัล ไม่ส่งผลต่อการใช้นวัตกรรมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ทางการเงิน

ปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงิน ด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ส่งผลต่อการใช้นวัตกรรมทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 การเงิน

ปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงิน ด้านการฟอกเงินในยุคดิจิทัล ส่งผลต่อการใช้นวัตกรรมทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงิน ด้านระบบ และบริการการชำระเงิน ส่งผลต่อการใช้นวัตกรรมทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

8. อภิปรายผลการศึกษา

ผลการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงินที่ส่งผลต่อการใช้นวัตกรรมทางการเงิน” จากผลการวิเคราะห์ข้อมูลสามารถนำมาอภิปรายผลงานวิจัยได้ดังนี้

8.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลด้าน เพศ อายุ ตำแหน่ง รายได้ และการศึกษา ส่งผลต่อการใช้นวัตกรรมทางการเงิน แตกต่างกัน ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน เช่น เพศ อายุ ตำแหน่ง รายได้ และการศึกษา ไม่ส่งผลต่อการใช้นวัตกรรมทางการเงิน ซึ่งผลการศึกษาสอดคล้องกับงานวิจัยของ ชูตินันท์ นาคะเลิศกวี (2553) ได้ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการยอมรับการใช้นวัตกรรมทางการเงินด้าน E-Service เพื่อชำระค่าบริการของผู้ใช้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ AIS ในกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 269 คน คิดเป็น ร้อยละ 67.2 โดยมีอายุของผู้ใช้บริการอยู่ในช่วงประมาณ 31 - 40 ปี จำนวน 180 คน คิดเป็นร้อยละ 45.0 ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 206 คน คิดเป็นร้อยละ 51.5 มี การศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 198 คน คิดเป็น ร้อยละ 49.5 มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน/ ห้างร้าน จำนวน 123 คน คิดเป็นร้อยละ 30.7 และมีรายได้ที่ได้รับต่อเดือนอยู่ที่ 15,001 - 20,000 บาท จำนวน 158 คน คิดเป็นร้อยละ 39.5 เพื่อใช้เป็น แนวทางสำหรับผู้ให้บริการโทรศัพท์ เคลื่อนที่ในการกำหนดนโยบายการวางแผนการตลาดการ 5 ประชาสัมพันธ์ การวิจัย และพัฒนาคุณภาพการบริการให้ตอบสนองได้ตรงความต้องการของผู้บริโภค โดยใช้แบบจำลองการยอมรับเทคโนโลยี Technology Acceptance Model (TAM) เป็นกรอบในการศึกษาวิจัย และสอดคล้องกับงานวิจัยของพัชรียา สุตา (2555) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องการรับรู้การสื่อสารการตลาด ทศนคติของผู้บริโภคที่มีต่อการใช้นวัตกรรมทางการเงินผ่านการซื้อสินค้าผ่าน QR Code เก็บตัวอย่างจำนวน 400 ตัวอย่าง ในเขตกรุงเทพมหานคร สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ คือ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติที่ใช้ทดสอบ t-test ทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยที่มีประชากร 2 กลุ่ม ใช้ F-test (ANOVA) ที่มีมากกว่า 2 กลุ่มใช้ Pearson correlation ทดสอบความสัมพันธ์ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุในช่วง 26 -30 ปี สถานภาพโสด ระดับการศึกษาปริญญาตรี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 15,000 - 25,000 บาท การรับรู้การสื่อสารการตลาดของผู้บริโภคที่มีต่อ QR Code ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญในระดับมาก กับด้านการใช้เครือข่ายสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์ ทศนคติของผู้บริโภคที่มีต่อการใช้นวัตกรรมทางการเงินผ่านการซื้อสินค้าผ่าน QR Code ส่วนใหญ่เห็นด้วยกับด้านแนวโน้มในอนาคตในการใช้นวัตกรรมทางการเงินผ่านการซื้อสินค้าผ่านระบบ QR Code

8.2 ปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงิน

จากการศึกษาปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงิน ได้แก่ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ การยืนยันตัวตนผ่านระบบดิจิทัล การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การฟอกเงินในยุคปัจจุบัน และระบบ และบริการการชำระเงินที่ส่งผลต่อการใช้นวัตกรรมทางการเงิน ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงิน ได้แก่ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การฟอกเงินในยุคปัจจุบัน และระบบ และบริการการชำระเงินส่งผลต่อการใช้นวัตกรรมทางการเงินแตกต่างกัน

ซึ่งผลการศึกษาสอดคล้องกับงานวิจัยของจิตยาดา แก้วแทน (2557) ได้ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้นวัตกรรมทางการเงิน ด้านการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์สมาร์ตโฟน กรณีศึกษาในพื้นที่กรุงเทพมหานคร และปทุมธานี โดยมีการศึกษาด้าน 1) ทักษะคติ ที่มีผลต่อการยอมรับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์สมาร์ตโฟน 2) ความเชื่อมั่นในการใช้นวัตกรรมทางการเงินโดยการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ 3) การรับรู้ความเสี่ยงที่มีผลต่อการใช้นวัตกรรมทางการเงินโดยการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ 4) อิทธิพลของทัศนคติ การคล้อยตาม ความเชื่อมั่นในนวัตกรรมออนไลน์ การรับรู้ความเสี่ยง ที่มีผลต่อการยอมรับการใช้นวัตกรรมทางการเงินโดยใช้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์สมาร์ตโฟน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ธนาภา หิมารัตน์ (2559) ได้ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการใช้งานนวัตกรรมทางการเงิน พบว่า ปัจจัยด้านการยอมรับเทคโนโลยี ประกอบด้วย การรับรู้ถึงประโยชน์จากการใช้งาน และเพื่อเป็นการค้นหาความต้องการ และความพึงพอใจของลูกค้าอีกด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ให้บริการสามารถผสมผสานบริการตามกระแสความนิยมของตลาด จากเทคโนโลยีทางการเงิน โดยใช้ส่วนประสมทางการตลาดในมุมมองของลูกค้า (4C's) ซึ่งได้แก่ คุณค่าที่ลูกค้าจะได้รับ (Customer Value) ต้นทุน (Cost to Customer) ความสะดวก (Convenience) และการติดต่อสื่อสาร (Communication) เพื่อให้ผู้ให้บริการสามารถนำข้อมูลเหล่านั้นไปปรับปรุงกลยุทธ์ที่มีอยู่ และนำไปสู่เป้าหมายการให้บริการลูกค้า นั่นคือ คุณภาพการบริการ (Service Quality) ซึ่งเป็นเป้าหมายสำคัญที่ผู้ให้บริการหากกลยุทธ์ในการจัดการทางการตลาดมาประยุกต์ใช้ โดยเฉพาะธุรกิจธนาคารเป็นธุรกิจบริการด้านการเงิน เพื่อเป็นการตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าให้ได้มากที่สุด นอกจากนี้เรื่องการใช้งานนวัตกรรมมาให้บริการยังพบว่า เรื่องของการรับรู้ความเสี่ยง ที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้งานนวัตกรรม และเทคโนโลยีทางการเงินของลูกค้าอีกด้วย

9. ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

1. การวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษาเฉพาะปัจจัยที่ส่งผลต่อการใช้งานนวัตกรรมทางการเงินเท่านั้น ดังนั้นจึงควรขยายขอบเขตด้านกลุ่มประชากรที่ใช้ในการศึกษา ให้ครอบคลุม มากยิ่งขึ้น เพื่อเป็นแนวทางการศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในการใช้นวัตกรรมทางการเงินครั้งต่อไป
2. ควรจะศึกษาตัวแปรอื่น ๆ ที่อาจส่งผลต่อการใช้งานนวัตกรรมทางการเงิน เพิ่มเติม เช่น ปัจจัยด้านพฤติกรรม ปัจจัยด้านรูปแบบการใช้ชีวิต เพื่อให้สามารถปรับปรุง พัฒนา และออกแบบผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายตรงกับความต้องการ
3. ควรมีการศึกษาและวิจัยข้อมูลเชิงคุณภาพด้วย เพื่อความหลากหลายของข้อมูลในการทำงาน วิจัยครั้งต่อไปเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการใช้งานนวัตกรรมทางการเงิน

4. การวิจัยในครั้งนี้มีข้อจำกัดในเรื่องนวัตกรรมทางการเงินที่ไม่ได้ชี้เฉพาะเจาะจงในด้านหนึ่งด้านใด หรือนวัตกรรมทางการเงินบนอุปกรณ์ชนิดใด ดังนั้นจึงควรขยายขอบเขตในการชี้เฉพาะด้านการใช้นวัตกรรมทางการเงินในด้านหนึ่งมากขึ้น

10. กิตติกรรมการ

การคำคว่าอิสระเรื่อง “ปัจจัยด้านกฎหมายทางการเงินที่ส่งผลกระทบต่อการใช้ นวัตกรรมทางการเงิน” ครั้งนี้สามารถสำเร็จลุล่วงได้ด้วยดี ด้วยความกรุณาจาก ผศ. ดร.ดารณี เอื้อชนะจิต อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ รวมถึง ดร. ศิริเดช คำสุพรหม และ รศ.ดร. ธนิตา จิตรน้อมรัตน์ ที่กรุณาเป็นประธานกรรมการสอบวิจัย พร้อมทั้งให้ความรู้ คำแนะนำ ปรึกษา ฝึกฝนและขัดเกลาให้ผู้วิจัยสามารถคิด วิเคราะห์ และสังเคราะห์องค์ความรู้ต่างๆ ที่ได้เรียนรู้มา ประยุกต์ใช้กับการทำวิจัยในครั้งนี้ ตลอดจนปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ด้วยความเอาใจใส่ อย่างดียิ่ง งานวิจัยครั้งนี้มีความสมบูรณ์ครบถ้วนไปได้ด้วยดี รวมถึงขอขอบคุณอาจารย์ทุกท่านที่ได้ถ่ายทอดวิชาความรู้ให้แก่ผู้วิจัย ทำให้ผู้วิจัยสามารถนำความรู้ต่างๆ มาประยุกต์ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยจึงใคร่ขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมาไว้ ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณผู้ที่อยู่เบื้องหลังความสำเร็จในงานวิจัยครั้งนี้ทุกท่าน ได้แก่ ผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านที่ให้ความร่วมมือและเสียสละเวลาในการตอบแบบสอบถามทำให้ผู้วิจัยสามารถนำมาใช้เพื่อทำให้งานวิจัยสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

สุดท้ายนี้ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณบิดามารดาที่ให้การอบรม และสนับสนุนส่งเสริม การศึกษาของผู้วิจัยด้วยความรักและความปรารถนาดีมาโดยตลอด รวมถึงขอขอบคุณพี่น้อง และเพื่อนทุกท่านที่คอยห่วงใย และให้กำลังใจงานวิจัยครั้งนี้ลุล่วง คุณค่าและประโยชน์ของการ ค้นคว้าอิสระครั้งนี้ ผู้วิจัยขอมอบให้แก่ทุกท่านที่มีส่วนร่วมในการศึกษาครั้งนี้

หากงานวิจัยนี้พึงมีประโยชน์ประการใด ผู้วิจัยขอมอบให้กับผู้ที่มีพระคุณทุกท่าน ตามที่ได้กล่าวอ้างไว้ข้างต้นไว้ทุกประการ

**บรรณานุกรม
วิทยานิพนธ์**

ภาษาไทย

- ธิตาทิพย์ บริบูรณ์. (2548). ผลของนวัตกรรมทางการเงินที่มีต่ออัตราการหมุนเวียนของเงินในประเทศไทย. วิทยานิพนธ์. เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต. สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- จิตญาดา แก้วแทน. (2557) ปัจจัยที่มีผลต่อการยอมรับการใช้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์สมาร์ทโฟน. ค้นคว้าอิสระ. คณะบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี
- ธนาภา หิมารัตน์. (2559). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการยอมรับเทคโนโลยีทางการเงิน บริบท ธนาคารพาณิชย์. วิทยานิพนธ์. วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

บทความ

- สิราภรณ์ จรุงศรีอภิสิทธิ์. (2561). เรื่อง FinTech : นวัตกรรมทางการเงินในยุคดิจิทัล. กลุ่มงาน คณะกรรมการการเงิน การคลัง การธนาคาร และสถาบันการเงิน สำนักกรรมการ 1 สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร
- สถณี อาชวานันทกุล. (2560). ป่าสาละ. “การเติบโตของ Fintech กับโอกาสการสร้างเศรษฐกิจที่พัฒนาอย่างทั่วถึง”
- ไชยยศ เรื่องสุวรรณ. (2521). นวัตกรรม หมายถึง การเปลี่ยนแปลงแนวคิดอย่างฉับพลัน การเปลี่ยนแปลงให้ใหม่ขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้เป้าหมายของระบบบรรลุผล
- คำณ ศรีน้อย. (2549). นวัตกรรมทางเทคโนโลยี. สำนักวิทยบริการและเทคโนโลยีสารสนเทศ
- พรชัย ชุนหจินดา. (2560). ฟินเทค (FinTech) เพื่อก้าวสู่การเป็นประเทศไทย 4.0. วารสารอิเล็กทรอนิกส์การเรียนรู้ทางไกลเชิงนวัตกรรม ปีที่ : 7 ฉบับที่ : 1 เลขหน้า : 1-23 ปี พ.ศ. : 2560

แหล่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

- จิรวัดน์ วงศ์ธงชัย. (2555). ปัจจัยด้านการรับรู้ที่มีผลต่อการยอมรับเทคโนโลยีบาร์โค้ดสองมิติของผู้ใช้งานกลุ่มเจเนอเรชันวาย. [ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 15 สิงหาคม 2562 จาก <http://sutir.sut.ac.th:8080/sutir/bitstream/123456789/4140/2/Fulltext.pdf>
- เวทย์ นุชเจริญ. (2559). “FinTech” นวัตกรรมการเงินที่ SME ควรรู้จัก. [ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 15 สิงหาคม 2562 จาก <http://www.bangkokbiznews.com/blog/detail/638030>
- สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ. การเสริมสร้างระบบนวัตกรรมแห่งชาติ. [ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 22 สิงหาคม 2562. จาก <https://www.egov.go.th/th/government-agency/160/dip-sme-academy>. FinTech คืออะไร. [ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 24 สิงหาคม 2562. จาก <https://dip-sme-academy.com/knowledgehub/article/224-FinTech>.

- Techsauce. กรณีศึกษาจากการพัฒนาและการกำกับดูแล Fintech ของต่างประเทศ[ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 24 สิงหาคม 2562. จาก <https://techsauce.co/saucy-thoughts/fintech-regulation-case-studies/>
- Moneywecan. Thailand Development Research Institute –TDRI คาดว่าปีนี้และอีก10 ปี [ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 26 สิงหาคม 2562. จาก <https://www.moneywecan.com/laws/fintech-laws/gov-data-disclosure/>
- รพี สุจริตกุล. FinTech กับบทบาทของ ก.ล.ต. [ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 26 สิงหาคม 2562. จาก <https://forbesthailand.com/commentaries/thought-leaders/fintech>
- Thaifintech. พรบ.ฟินเทค การเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญของอุตสาหกรรมการเงินไทย. [ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 26 สิงหาคม 2562. จาก <https://thaifintech.org/14actfintechthailand/>
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. โครงสร้างพื้นฐานด้านการเงินของประเทศ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและเสริมสร้างความมั่นคงปลอดภัย.ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 28 สิงหาคม 2562. จาก https://www.bot.or.th/Thai/AboutBOT/Activities/Pages/FinTechFair2019_PanelDiscussion.aspx
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน.[ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 28 สิงหาคม 2562. จาก <http://www.amlo.go.th/index.php/th/about/2016-04-19-14-32-10/2560-2564/detail/7398>
- TOT. การรักษาความมั่นคง ปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ. [ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 28 สิงหาคม 2562. จาก <https://www.tot.co.th/blog>
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. ความมั่นคงปลอดภัยด้านไซเบอร์ผู้บริหารของสถาบันการเงิน. [ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 28 สิงหาคม 2562. จาก <https://www.bot.or.th/Thai>
- ICT Law Center. ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์. [ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 29 สิงหาคม 2562. จาก <https://ictlawcenter.eta.or.th/laws/detail/eta-4-act-2562>
- อัจฉรินทร์ พัฒนพันธ์ชัย. กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม [ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 29 สิงหาคม 2562. จาก <http://thainews.prd.go.th/th/news/detail/TCATG190527190647594>
- สุธี ทวีรัตน์. (2562). การเก็บข้อมูลชีวมาตร (Biometrics) ของหน่วยงานรัฐกับการละเมิดสิทธิส่วนบุคคลและผลกระทบต่อความมั่นคงของประเทศ [ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 29 สิงหาคม 2562. จาก <https://www.tisa.or.th/?page=committee>
- พระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์. [ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 30 สิงหาคม 2562. จาก <https://www.eta.or.th/files/1/files/26.pdf>

พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535. [ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 4 กันยายน 2562. จาก <https://www.sec.or.th>

วรฉัตร ลักขณาโรจน์. (2562). กระบวนการที่ธนาคารสามารถมาใช้กับ e-KYC. [ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 4 กันยายน 2562. จาก <https://themomentum.co> > the-journey-of-biometrics-in-financial-services

สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล. [ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 4 กันยายน 2562. จาก <https://www.etda.or.th> > content > personal-data-protection-by-etda

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.). [ออนไลน์]. สืบค้นเมื่อ 4 กันยายน 2562. จาก www.amlo.go.th > index.php > news > detail

DISSERTATION

Sheng-Chin Yu. (2012). Older-users' acceptance of smart card payment systems: an Investigation of an old-street vendors. Tungnan University

Cong Yin. (2015). An empirical study on users' online payment behavior of government tourism website. Shandong University

Roca, Garcia. (2009). The importance of perceived trust, security and privacy in online trading systems. Ferdowsi University.